



お客様本位の業務運営に関する方針

1. お客様本位の業務運営に関する方針

株式会社しん証券さかもと(以下「当社」といいます)は、お客様の満足度の向上に向けて、お客様の声に真摯に耳を傾け、お客様から真のパートナーに選ばれなければならないと考え、お客様一人一人のニーズにあったきめ細やかな商品・サービスをご提供し、お客様本位の業務運営を実現し続けるべく、以下に掲げる内容を基本方針としていることをお示するとともに、その取組や成果を定期的に確認し、見直してまいります。

2. お客様の最善の利益の追求

当社役職員は、お客様の最善の利益を図るため、お客様の立場に立ち、お客様のニーズに合った、商品・サービスの提供を継続していくことで、お客様からの満足と信頼関係を大切にしております。

3. 利益相反の適切な管理

当社は、お客様の利益を不当に害する恐れのある取引によって、お客さまの利益が損なわれることのないよう「利益相反管理方針」を定めております。また、利益相反管理部署を設置し、利益相反取引の管理を行っております。

4. 手数料の明確化

当社では、お客様に商品・サービスの提供にあたり、手数料をいただいております。こうした手数料に関しましては、当該商品を販売する際にお渡しする、契約締結前交付書面、目論見書、商品概要説明書等により開示しておりますのでご確認ください。

当社がいただく手数料は、商品ラインアップの構築・管理、各種ご参考資料の作成・送付等の業務運営に係る事務コストの他、営業担当者がコンサルティングを通じてサービスを提供することに係る人件費等、総合的に勘案した対価でございます。

今後も、ご負担いただく手数料に見合うサービスの提供はもちろんのこと、それ以上にご満足いただける付加価値を追求し、ご期待にお応えできるよう努めてまいります。

5. 重要な情報のわかりやすい提供

当社は、商品・サービスの提供・推奨にあたり、お客様に投資判断を適切にさせていただくため、商品・サービスの内容や相場状況などお客様の投資判断において重要な情報を、丁寧かつ分かりやすく説明します。

また、お取引の経験や金融知識、投資の目的、資産状況等を勘案し、お客様の理解度と商品性に応じて、明確、平易であり、誤解を招くことのない誠実な内容の情報提供に努めます。投資経験の少ないお客様やご高齢のお客様には、丁寧なご説明を行うほか、ご家族の方々と交えてのご提案をさせていただくことをご案内いたします。

金融商品をご購入頂いた後も、必要に応じてお客様に重要な情報をタイムリーにご提供し、お問い合わせへの対応など、アフターフォローの充実に努めてまいります。

6. お客様にふさわしいサービスの提供

当社は、お客様の個別のニーズの把握に努め、そのニーズに適合した付加価値の高い商品・サービスを提供いたします。

金融商品の選定にあたっての基本方針は、「他社株転換可能債」など一定期間売却できないような複雑な公募仕組債は、お客さまに相当なリスク負担になると判断しており、当社では取り扱い致しません。

ご投資方針、目的、ご投資の経験、ご収入の形態、ご職業、お取引の動機等をお伺いし、法令・諸規則に基づく確認はもとより、コンサルティングの過程では、お客様のライフプランをはじめ、様々な観点からご意向やニーズをお伺いし、お客様にとって最適の商品・サービスをご提供できるよう努めます。

さらに、お客様の声を基に、常に良い商品・サービスを提供すると共に、新たな潜在的なニーズも汲み取るよう努めます。

7. 従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

当社は、従業員が常にお客様の最善の利益を意識して行動し、より高いレベルでのコンサルティングを通じて良質なサービスを提供するよう社内教育・研修の充実に努めてまいります。

社内の業績評価におきましても、業績に偏ることなく、コンプライアンスの観点や、お客様からの信頼度等、お客様満足度の向上を重視する姿勢を評価し、お客様の最善の利益を追求することに向かうよう従業員を動機付けてまいります。

以上